

“网络人人贷”诈骗案频发：“鼎辉在线”涉嫌造假，“淘金贷”卷款跑路

网上借钱给陌生人，小心有去无回



■记者 刘永涛 见习记者 潘海涛

【案例】 淘金贷疑用“秒标”诱骗投资者

P2P网贷的运营模式是网站提供平台，借款人发布贷款需求，投资人将钱出借并获取利息，网贷平台则收取一部分中介费用。

6月3日，淘金贷正式上线，并用“秒标”作为诱饵，吸引了众多投资者。所谓“秒标”，即高收益超短期的借款标的，投资者拍下秒标后马上能回款，风险极小。

但很快投资者发现其有诈骗嫌疑，并向第三方支付平台环讯支付举报，6月6日，环讯支付冻结了淘金贷的账户。但是，6月8日，淘金贷环讯账户中的钱却被全部支取。

“当时真是傻啊，累计投了十几万元，现在还有近5万元没有拿回来。淘金贷想利用新投资人的钱来向老投资者支付利息和短期回报，以制造赚钱的假象进而骗取更多的投资。还好发现得早，后续没有新的投资者跟进。”一位淘金贷的投资者baore告诉记者。

据不完全统计，大约有近百名投资者共计损失超过100万元，目前警方已经抓获了犯罪嫌疑人，案件仍在调查中。

【探因】 三方支付平台或是祸根

还有2万元没有被迫回的一位投资者告诉记者，他准备起诉第三方支付平台环讯支付。

诈骗投资者钱的是淘金贷，为何投资者要起诉环讯支付？

“首先是环讯审核不严。在淘金贷网站上所呈现的营业执照‘湖北程力’，与环讯结算的商户‘兰州易易’并不是同一家。只要稍微审核一下就应该冻结账户，尤其当有投资者投诉的情况下，竟然没有再次登录网站去审核一下淘金贷的资质。”这位投资者说。

而不少投资者还认为，虽持续

有人对淘金贷进行投诉，但环讯在冻结账户48小时后，就轻易地解冻账户，令骗子支取走了所有资金。

长沙一家P2P公司负责人告诉记者，在P2P网贷行业，借贷网站普遍都会和第三方支付平台合作。例如，红岭创投和支付宝合作，e速贷和环讯支付、盛付通合作。如此一来，网站就不用和十几家银行去谈合作，一个在线支付的接口，就能接纳来自所有银行的资金，方便投资者进行充值。

不过，有了第三方支付平台，借贷网站未必就能确保安全。环讯支付市场部负责人伸捷闻坦言，一般作为独立的第三方支付，业内都是采用网关交易模式，即根据指令即刻付款到对方账号。淘金贷在环讯的账户也是网关结算业务。

【追问】 “100%保障本金”靠谱吗？

不少小贷网站都承诺客户100%保障本金，本金保障真的靠谱吗？

这些小贷网站普遍宣称，一旦产生到期不能还款的情况，网站专门设有资金追讨团队，进行资金追讨。而数据显示，目前资金追讨的情况并不理想，一些网站公布的资金追回比率大概在30%~40%之间。也就是说，大部分欠款并不能通过追讨要回。

即便一些小贷网站真有担保公司，也未必可信。比如一家网站本月的借款余额约为1亿左右，而其旗下的担保公司注册资本为1000万。看上去这家网站的借款非常安全。因为按照网站的历史数据，历史的坏账率不超过5%，也就是说如果借款规模为1亿元，那么其中坏账不超过500万元，其担保公司资金规模远远大于坏账比率。

实际上，坏账率计算的是历史数据，而一旦出现系统性风险，特别是出现卷款潜逃这样的事件，最终受害的肯定是普通的投资者。

长沙某商业银行个贷部负责人直言，目前P2P网贷有打法律“擦边球”的嫌疑。行业也还没有政府监管，所以，投资者资金安全与否，全凭网站的自律。

名词解释

P2P网络借贷

P2P(人人贷)主要是指个人通过第三方平台在收取一定费用的前提下向其他个人提供小额借贷的金融模式。客户对象主要有两方面，一是将资金借出的客户，另一个是需要贷款的客户。

他山之石

国外成功的P2P网络借贷平台

Zopa:2005年3月在伦敦成立，目前已拥有超过24万注册会员，除Zopa UK外开发出Zopa Italy, Zopa Japan, Zopa USA。

Prosper:成立于2006年，目前拥有超过98万会员，超过2亿的借贷发生额，是目前世界上最大的P2P借贷平台。

延伸阅读

网友曝鼎辉在线傍大款

网友发帖爆料称：鼎辉在线投资(www.touz365.com)山寨私募界大腕鼎晖投资，两者只相差一个字，并大派“福利”：注册送30元，并声称平均有20%以上的收益。

鼎辉在线投资年终总结的照片其实是PS德国商业银行国际业务2010年3月研讨会的图片；总部大厦的图片则是“借用”西门子中国的大厦图片等等。



湖南福彩邀您去美丽的张家界免费旅游

张家界风光是湖南人的骄傲，让无数中外游客所倾倒。也许，很多人都有去张家界旅游的心愿，却因种种原因还未成能成行。现在，湖南福彩邀您去美丽的张家界免费旅游。

从5月份开始至7月31日，凡在我省各福彩销售网点购买“张家界风光”系列彩票(5元、10元)且单票中奖400元(含400元)以上的彩民均可获得“张家界风光”系列彩票首发版纪念册一套，单票中奖1000元(含1000元)以上的彩民除了获得纪念册外，还将参加由省福彩中心统一组织的畅游张家界免费旅游活动。凡符合设奖对象的中奖彩民凭本人有效身份证件和中奖彩票到市州福彩中心或县级管理站办理兑奖登记、领取纪念册，活动登记和兑奖时间截止到8月3日。

■张越

我省已有78名彩民获得免费旅游机会

张先生(化名)爱好旅游，经常四处游玩。6月24日，他来到长沙县星沙镇旅游，当他走进福彩43015097号投注站时，看到了精美的网点即开票“张家界风光”。他立刻被票面上那秀美的山川河流吸引住了，叫业主拿出印有张家界秀美风光的网点即开票。在刮出来不少小奖之后，他幸运刮出1万元大奖。在获得奖金的同时，他还获得了去张家界免费旅游的名额，同时获得一套既精美又有收藏价值的“张家界风光”系列彩票首发版纪念册。截止到6月24日，我省已有78名彩民获得免费旅游的机会。

■柏立志



经济信息

夏季自行停药 血压“报复性”反弹

受访专家 广东省第二中医院副院长王清海教授

“每年一到夏天，我就把高血压药停了，到秋天再吃，从来没出过问题。”高血压患者李大爷最近向病友苏婆婆传授他的“度夏秘诀”，半信半疑的苏婆婆试着停了几天药，没想到一次外出买东西时她的血压突然升高，差点晕倒在地上。

“夏天天气热，人的血管容易扩张，从理论上来说，高血压患者的血压相对冬天时会较低，但这并不意味着在夏天自行减药、停药就是安全的。”王清海教授表示，平时血压控制不理想的患者，在夏季尤其要小心，不要误

人自行停药、减药的误区。

王清海分析说，每个患者对药物的反应都是不同的。有些患者对降压药很敏感，一吃药血压很快就会降下来，但是一不吃药，血压就会反弹，跳得更厉害。“这些患者原来可能吃一片药就可以解决问题，停药一段时间后血压重新升高，这时再吃一片药，就解决不了问题了，这就是血压的报复性反弹。”

降压贴士：
小剂量利血平降压效果国际认同

降压0号组方中含有利血平、双胍屈嗪、双氢氯尿噻和氨苯喋啶等成分，

其中利血平曾经饱受争议。研究表明，大剂量长期应用利血平可导致抑郁症，为此该药逐渐淡出临床，但利血平作为复方降压制剂中的成分却一直在临床上应用。一项名为VACS的临床研究表明，小剂量利血平基本不会导致抑郁。每片降压0号中利血平的含量仅为0.1毫克，每天1次给药，可在保证功效的同时，规避不良反应的风险。

列入我国“十五”攻关课题的研究也表明，含有利血平成分的北京降压0号对大部分高血压患者是安全的。美国高血压预防、检测、评估和治疗全国联合委员会第7次报告仍将利血平作为抗高血压的备选药物之一，并主张其应用小剂量为每天0.05-0.25毫克。

高血压免费咨询电话：8008103536

湖南性保健研究所 附属医院

专业妇科 只为女人

健康热线：**8384 6666**

地址：长沙车站南路715号(火车站南1公里)